



以及發揮家庭繁殖功能、教育功能和休憩功能，並協助家庭達成中長期的生涯目標，維持家庭長遠的發展。家庭財務管理應遵循的原則有：1、設定實際可行的理財目標；2、理性消費，量入為出的原則；3、風險觀念，穩健安全的原則；4、以小博大的長期投資原則；5、流動性和變現性的原則；6、財務清楚，養成按時記帳的原則；7、資金調度要有時間概念，區別長期基金和短期資金，專款專用的原則。

不同階段的夫妻，有不同的理財需求與優先順序，想得太遠或只重眼前、不顧風險，都是過猶不及的事情。比如說年輕夫妻覺得時間長得很，所以把平常的冒險精神也應用在家庭理財上，投資組合全押在高風險的單一新興國家基金，雖然透過時間，確實可以降低市場波動風險、提高長期的增值機會，但人生路上其實還有許多責任，例如子女教育、購屋等階段性目標，在進行家庭理財時，不能把所有的錢都以非常長期的角度思考，導致日常的流動性出現問題，也不應讓投資組合的風險太高。而已退休的銀髮族夫妻，應該注意的是低風險理財、保本為上，最好確定是自己能夠容忍的風險範圍後再做投資。

### 理財工具怎樣挑

薪水族每天兢兢業業在工作崗位上努力衝刺，但是步入家庭之後，支出花費愈來愈沈重，更需進行有效的投資理財，以應用目前擁有的錢財，來獲取合理的報酬，創造未來的財富。投資是一種消費的延遲，而將錢財拿去創造未來的財富，其中可能承擔投資結果不確定性的風險。因此選擇投資標的時，必須配合自己的個性、預期報酬率、資金融通程度等，依據

人生不同階段的投資需求考量，衡量自己承擔風險的能力，作出適切的投資決策。

特別需要注意：1、最低投資金額門檻；2、安全性；3、報酬率；4、變現拿回本金的速度等。以目前常見的幾種投資工具來看，銀行存款的流動性與安全性都高，是每個人都必備的現金帳戶，不過由於低利率環境所及，亦可以考慮將資金做更有效率的投資運用，但至少必須要保留因應未來3至6個月的固定支出資金以及緊急備用金，以備不時之需。跟會也是民間常見的一種投資工具，雖然利息收入較銀行定存利息高，不過就變現性而言，如果急需資金則必須付出較高的搶標金才能得標，此外倒會的風險也是值得多加留意。

許多理財網站提供金融理財新聞、評論、投資工具介紹，坊間亦有許多投資理財的書籍，深入淺出介紹股票、基金、外匯等投資工具，在投資前，不妨多做些功課，有備無患。

### 聰明生活大智慧

#### 食、衣

自己下廚，不但可以吃到新鮮的菜色，調理時可以秉持少油、少鹽、少糖的健康原則，又可和家人、朋友圍坐餐桌，溫馨而愉悅，掌握超市打折資訊或趁晚市收攤快撿便宜貨，選擇便宜又好吃的當季蔬果，讓你吃的省錢又自在。

不過，買打折的物品夠用就好，千萬別貪心「搶購」一大堆，貪小便宜反而得不償失。盡量戒除宵夜、零食、飲料等垃圾食品，節省下的小錢終會累積成一筆可觀的數目。外食時，則可選擇溫馨精緻的

餐廳，犒賞自己，高貴不貴。

想要省錢、撿便宜就要常常注意折扣消息，挑對的時機買衣服，例如週年慶、開幕、重新改裝等機會，為自己添購服飾用品時，考慮實穿性及現有可搭配的衣服，再利用配件的多變性，就能發揮舊衣新穿的創造力，創造自我風格不必靠名牌。

## 住、行

選購具「節能標章」的家電用品，可以買的放心、用的安心，好處多多。烹煮食物時，可以依照家庭人口數及食量，選購適當容量之電鍋，避免鍋具過大，白白消耗電力。在米飯烹煮時，可先浸泡30分鐘，再通電加熱，以縮短煮熟時間，燉煮食物時也可以搭配燜燒鍋，省電又環保。

食物應先冷卻降溫再放入冰箱，避免浪費冷能。電冰箱不要塞滿食物，儲藏量以八分滿為宜，以免阻礙冷氣流通，避免負荷過重，並減少開門次數，電冰箱門並應經常保持密閉。洗頭髮後，用毛巾將頭髮擦乾些再使用吹風機，可以節省吹髮時間之耗電量；並且減少在冷氣房內使用吹風機吹頭髮，以免增加冷氣房內之耗電量。衣物少時可用手洗，或累積一定數量，再用洗衣機一次清洗。

採用變頻式冷氣機，可隨室內溫度調節壓縮機運轉速度，可增加舒適感，亦較省電。裝置空調機的位置，則可加裝窗簾、遮陽棚，避免日光直射及雨淋；在空調機通風口附近不要堆放雜物，避免冷氣流通時因受到阻擋而降低冷氣效率，造成浪費。家中裝潢時，於天花板及牆壁儘

量選用反射率較高之乳白色或淺色系列，利用建築物的自然採光不但可減少照明用電，也可降低因照明器具散熱所需的空調用電，並隨手關燈、節約用水。多利用大眾運輸工具既便利又省錢；減少開車，可以省汽油、省停車費、省下不小心被拖吊的費用；多走路，可以運動、健身、減肥，飯後一百步，活到一百五。

## 育、樂

好玩不一定要花錢，大自然是最佳休閒去處，美麗的青山綠水免費即可盡情瀏覽。出外郊遊可以自備食物、飲水，經濟又實惠。求知也不一定要花錢，圖書館是個多功能、方便的資訊站，善加利用館藏的雜誌、書籍、報紙，不必花費一毛錢也能收穫良多；除了提供大眾借書外，圖書館也時常不定期推出各項課程，供民眾報名參加，這些活動幾乎都不收費，只有極少數需要繳學費，而救國團、社區大學等地方均會舉辦多樣化的才藝、技能班，收費較為便宜，也是學習充電的好地方。

## 理財網站資源介紹

網站名稱：臺灣證券交易所

網站網址：<http://www.tse.com.tw/ch/index.php#>

網站說明：由臺灣證券交易所設立的網站，內容為國內證券相關之資料，包括證券辭典、國內上市公司查詢、市場公告等訊息。





網站名稱：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會

網站網址：<http://www.sitca.org.tw/FUNDINF/index.asp>

網站說明：包含推廣教育、基金理財百寶箱、退休金百寶箱等單元，提供定時定額理財指南、基金試算與基金基本資訊查詢、退休金理財試算專區、退休金理財學苑等。



網站名稱：Yahoo!奇摩理財

網站網址：<http://tw.money.yahoo.com/>

網站說明：由Yahoo!奇摩設立的網站，內容介紹相關財經新聞、股匯市及基金行情、理財工具相關名詞解釋等。



網站名稱：聯合理財網

網站網址：<http://money.udn.com/>

網站說明：由聯合報設立的網站，內容提供國內外股市、基金、銀行、保險、房地產等金融理財新聞及評論，基金淨值、基金績效、存款利率及各項投資工具試算等。



## 參考資料

- 許靜文（2006.05.29），取得理財共識，夫妻感情更融洽，工商時報B3版。
- 黃琬琇（2005.01.06），理財工具這樣挑，中國時報E4版。
- 季崇慧（2004.10.06），家庭理財常犯的錯，中國時報E4版。
- 吳安祺（2003），愛巧又才會贏：做個精打細算的生活理財高手，紅印文化出版。
- 江復明等編著（2001），家庭財務管理與規劃，國立空中大學出版。
- 阿潘（2001），不會理財一樣有錢，高富國際文化出版。
- 臺灣電力公司網站—省電小技巧。2008.02.15取自<http://www.taipower.com.tw/>。

## MEMO

### 臺北市終身學習護照協辦單位～熱情募集中

#### ※申請資格

凡是臺北市之各級政府機關、臺北市非營利之財團法人或社團法人，可申請成為臺北市終身學習協辦單位。

#### ※申請手續

申請單位請填妥臺北市終身學習護照協辦單位申請表及臺北市終身學習護照協辦單位資料表，並檢附單位簡介、近年重要活動成果及政府相關單位核准字號文件（非公務機關需備），親自或函寄臺北市立圖書館諮詢服務課（10659臺北市大安區建國南路2段125號3樓）辦理。

#### ※享有權利

免費刊登活動資訊

##### (1) 通訊

協辦單位可將預計辦理之課程或活動訊息刊登於《臺北市終身學習網通訊》（每年3、6、9、12月出刊），只要填妥活動資訊表，寄至臺北市立圖書館諮詢服務課（Email Address: [ref6@email.tpml.edu.tw](mailto:ref6@email.tpml.edu.tw)），即可刊登活動資訊。

##### (2) 網站

協辦單位可自行將活動資訊鍵入臺北市立圖書館終身學習網網站（<http://lil.tpml.edu.tw>），供民眾查閱。

#### ※義務

- (1) 協辦單位可獲得終身學習護照認證旗及小豆苗樣式之認證章各一個，空白學習紀錄頁供申辦終身學習護照者領用。
- (2) 協辦單位辦理各項活動服務時，應置放終身學習護照認證旗。
- (3) 所辦理之各類活動符合終身學習立意者，皆屬終身學習時數認證範圍，協辦單位必須於學習活動結束後，於學員之終身學習護照上蓋章認證並註明核發認證時數。